القوائم المالية المستقلة

مارس ٢٠٢٤ - الدورية المختصرة

صالح وبرسوم وعبدالعزيز- Grant Thornton
محاسبون ومراجعون

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى – مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المستقلة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولى – مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالى لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة فى جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة فى: ١٢ مايو ٢٠٢٤

مراقبا الحسابات

فريد سمير فريد
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
صالح وبرسوم وعبد العزيز - Grant Thornton
محاسبون ومراجعون

حسام محمد هلال
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٧"
محمد هلال ووحيد عبدالغفار Baker Tilly
محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالى المستقلة الدورية المختصرة فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

	الإيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الأصول			
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٩	٣٦,٥٤٢,٨٦٣	٧١,٧٤٧,٣٤٣
أرصدة لدي البنوك	١٠	٢٩١,٩٧٩,٩٦٠	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي	١٢	١,١٤٠,١٧٠	٨٢٢,٤٤٨
قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي	١٣	٢٦٨,٤٨٢,٥٢٥	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥
مشتقات مالية		١,٦٧٧,٠١١	١,١٠١,٨٩٦
استثمارات مالية			
- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	١٤	٩٧٤,٢٩٧	-
- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٤	٢٤٨,٣٥١,٤٧٦	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨
- مدرجة بالتكلفة المستهلكة	١٤	٩٢,٨٢٠,٨٩٦	٣٧,٨٤٧,١١٤
- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	١٥	٦٧١,٥٢٥	٦٧١,٥٢٥
أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع	٢٨	١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨
أصول أخرى	١٦	٢٤,٩١٩,٥٦٤	١٨,٩٢٩,٠٦٧
أصول ضريبية مؤجلة		١,٩٣٦,٠٠٤	١,٦٨٥,٢٢٣
أصول ثابتة	١٧	٢,٧٠٣,٠٦٢	٢,٧٣٧,٩٣٦
إجمالي الأصول		٩٧٢,٣٥٩,١٨١	٨٣٢,٥٢٧,١٤٢
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨	٥,٥٧٢,٠٦٥	١٢,٤٢٧,٣٨٤
ودائع العملاء	١٩	٧٩٢,٤٠٩,١٩٧	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
مشتقات مالية		٦٠٢,٤٨٠	١٤٠,٩٣٤
التزامات ضرائب الدخل الجارية		٥,٤٤٥,٧٦٩	٩,٣٩٥,٥٣٤
التزامات اخرى	٢٠	٢٩,٨٤٢,٦٦٣	١٨,٣٠٧,٥٨٠
أدوات دين مصدره	٢١	٤,٦٩٩,٥١٦	٣,٠٧٣,٣٤٩
قروض أخري		١٩,١٨٤,٧٨٨	١٢,٤٨٣,٩٠٧
مخصصات أخري	٢٢	١٤,٦٩٩,٤٠٨	١١,٠٨٨,٣٧٢
إجمالي الإلتزامات		٨٧٢,٤٥٥,٨٨٦	٧٤٢,٢٢٧,١٣٦
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع		٣٠,١٩٥,٠١٠	٣٠,١٩٥,٠١٠
الاحتياطيات		٥٥,٥١٣,٣٨٤	٢٩,٣٨٨,٦٢٦
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين		١,٧٨٦,٠١٠	١,٤٨٦,٠١٠
أرباح محتجزة*		١٢,٤٠٨,٨٩١	٢٩,٢٣٠,٣٦٠
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح الفترة / العام		٩٩,٩٠٣,٢٩٥	٩٠,٣٠٠,٠٠٦
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		٩٧٢,٣٥٩,١٨١	٨٣٢,٥٢٧,١٤٢

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* *تشمل صافى أرباح الفترة*

حسين أباظه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

	الايضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة		٣٦,٥٤٤,٣٤١	١٩,٧٢٩,٨٤٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(١٧,٧٨٤,١٨٥)	(٨,٨٩٧,٧٧٨)
صافى الدخل من العائد		١٨,٧٦٠,١٥٦	١٠,٨٣٢,٠٧٠
إيرادات الأتعاب والعمولات		٢,٦٨٤,٢٨٣	٢,٠٠٤,٣٥٠
مصروفات الأتعاب والعمولات		(١,١١٨,٩٥٠)	(٧٩٢,١٠٢)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات		١,٥٦٥,٣٣٣	١,٢١٢,٢٤٨
إيرادات توزيعات ارباح		٦١٠	٣٢,٣٦٢
صافى دخل المتاجرة	٦	١٦,٢٠٢,٦٧٩	١,٨٤٥,٦٠٤
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	١٤,١	٢٢٤,٢٧١	٧٠,٩٢٠
مصروفات ادارية		(٢,٨٤٠,٤٦٢)	(٢,٠٠٤,٦١٧)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٧	(١٤,٩٢٣,١٨٨)	(١,٩٦٩,٦٢٥)
رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان		(١,٤٨٢,١٨٧)	(٩٤٧,٦٥٦)
الربح قبل ضرائب الدخل		١٧,٥٠٧,٢١٢	٩,٠٧١,٣٠٦
مصروفات ضرائب الدخل	٢٦	(٥,٧٢٢,٤٩٢)	(٢,٢٦٤,٦٧١)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٢٦	١٦١,٨٧٧	(٧٢٢,١٨٢)
صافى أرباح الفترة		١١,٩٤٦,٥٩٧	٦,٠٨٤,٤٥٣
ربحية السهم (جنيه / سهم)	٨		
الأساسى		٣,٥٠	١,٧٨
المخفض		٣,٤٦	١,٧٦

حسين أباظه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
صافى أرباح الفترة	١١,٩٤٦,٥٩٧	٦,٠٨٤,٤٥٣
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	١,٩٧٧,٧١٥	(٨,٥٠٧,٠٣٨)
محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	-	(١,٨٩٥)
تأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٧٤٥,٤٠٦	٢٠٨,٢٥٠
مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة	١٤,٦٦٩,٧١٨	(٢,٢١٦,٢٣٠)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

	الايضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل			
الربح قبل ضرائب الدخل		١٧,٥٠٧,٢١٢	٩,٠٧١,٣٠٦
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك الأصول الثابتة	١٧	٢٦١,٤٢٧	٢٠٦,٤٠٠
عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)		١,٧٧٢,٣٨٧	٧١٤,٧١٤
عبء/ رد المخصصات الأخرى	٢٢	٤٠,٧٥٩	٤٦٤,٣٦٨
عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)		(٥٣)	(١,٥٤٩)
عبء/ رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)		(٢٩٠,١٤٧)	٢٣٤,٤٩١
عبء/ رد إضمحلال الأصـــــول الأخرى		(٤,٧٨٢)	-
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و التكلفة المستهلكة		(١٧,٣٢٨,٥٧٦)	(٦,٠٣٣,٨٣١)
فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		١,١٣٠,٤١٢	-
فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة		٩٥,٢٢٥	-
فروق تقييم عملة لاضمحلال أرصدة لدي البنوك		١٠١	-
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال الفترة للمخصصات الأخرى	٢٢	(٢٩٧)	(٣٤٥)
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها	٢٢	(٤,٢٢٠)	-
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى	٢٢	٣,٥٧٤,٧٩٤	١,١٦٩,٨٩٤
خسائر/أرباح بيع أصول ثابتة		-	(١١٨)
خسائر/أرباح بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٤,١	(٢٢٤,٢٧١)	(٧٠,٩٢٠)
المدفوعات المبنية على الأسهم		٣٠٠,٠٠٠	١٩٠,٩٧٤
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات		٦,٨٢٩,٩٧١	٥,٩٤٥,٣٨٤
صافـــــى النقص/الزيادة فى الأصول والإلتزامات			
أرصدة لدي البنوك		٤٢,٢٨٩,٠٣٤	١٢,١٠٢,٣٨٥
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر		(٩٧٤,٢٩٧)	-
مشتقات مالية		١٥٤,٦٣٨	(٣٥٨,٧١٥)
قروض و تسهيلات للعملاء والبنوك	١٣-١٢	(٣٦,٧٤٧,٨٨٩)	(١٧,٧٥٧,٦١٣)
الأصـــــول الأخرى		(٥,٨٥٠,٤٣٢)	(٧٥,٩٣٦)
الأرصدة المستحقه للبنوك	١٨	(٦,٨٥٥,٣١٩)	٤,٨١١,٠١٠
ودائع العمـــــــــــلاء	١٩	١١٧,٠٩٩,١٢٢	٤٣,٩٨٨,٨٩٧
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		(٢٧٦,٧٢٣)	(٢٧٢,٧٣٦)
الإلتزامات الأخرى		١,٨٥١,٩١٢	(٣٦٢,٨٣١)
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		١١٧,٥٢٠,٠١٧	٤٨,٠١٩,٨٤٥
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار			
متحصلات من بيع شركات شقيقة		٤,٧٨٢	-
مدفوعات لشراء شركات تابعة		-	(١,٢١٦,٠٢٢)
مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع		(٣٦٦,٦١٨)	(٤١٥,٤٣٥)
متحصلات من بيع أصول ثابتة		-	١١٨
متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		٢٨٥,٥٠٧	١٩٦,٧٨٣
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		(٥٣,٢٤٠,٤٨٠)	(٨,٤٥٤,٢٣٢)
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(٢٦,٢٨٤,٨٧٥)	(٣٢,٤٢٦,٩٠٨)
متحصلات من إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٢٦,٣٨٠,٦٢٥	٤٦,٧٨٢,٦٧٦
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار		(٥٣,٢٢١,٠٥٩)	٤,٤٦٦,٩٨٠

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤ (تابع)

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
القروض الأخري	٦,٧٠٠,٨٨١	١,٦٠٧,٤٠٤
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٥,٠٧٨,٧٩٢)	(١,٩٦٤,٦٠٣)
أدوات الدين المصدرة	١,٦٢٦,١٦٧	٦١٢,٦٢٤
زيادة رأس المال	-	١٦٥,٤٢٩
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل	٣,٢٤٨,٢٥٦	٤٢٠,٨٥٤
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة	٦٧,٥٤٧,٢١٤	٥٢,٩٠٧,٦٧٩
رصيد النقدية وما فى حكمها في أول الفترة	٢٣٣,٩١٢,١٩٣	٩٢,٨٩٥,١٤٣
رصيد النقدية وما في حكمها فى نهاية الفترة	٣٠١,٤٥٩,٤٠٧	١٤٥,٨٠٢,٨٢٢
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :		
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٣٦,٥٤٢,٨٦٣	٥٢,٣١٩,٦٥٦
أرصدة لدي البنوك	٢٩١,٩٨٠,٢٠٠	١٦٩,٦٥٥,٨١٤
أذون خزانة و أوراق حكوميه اخري	١١٩,٧٥٤,١٦٧	٦٨,٦٨١,١٥١
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(١٩,٣٨٣,٠١٨)	(٤٥,٨٨٨,٩٨١)
أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(٧,٥٥٤,٤٨٠)	(٢٩,٦٦٤,٧٢١)
أذون الخزانه و أوراق حكوميه اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(١١٩,٨٨٠,٣٢٥)	(٦٩,٣٠٠,٠٩٧)
النقدية وما فى حكمها	٣٠١,٤٥٩,٤٠٧	١٤٥,٨٠٢,٨٢٢

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة

	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الإجمالي
٣١ مارس ٢٠٢٣										
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٣	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٨,٩٤٧	(١٣,١٣٨,٤٦١)	١١,٩٨١	١٦,٤٩٧,٣٤٦	١,٨٩٥,٤٣٥	٦٧,٧٢٠,٦٣١
زيادة راس المال	١٦٥,٤٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦٥,٤٢٩
محول الي الاحتياطيات	-	٨٠٦,٤٠٨	١١,٩٩٨,٦٣٩	-	٢,٢٠٨	-	-	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	(٤١٩,٠٣٢)	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٨٤,٤٥٣	-	٦,٠٨٤,٤٥٣
محول من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	(١,٨٩٥)	-	١,٨٩٥	-	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبه	-	-	-	-	-	(٨,٥٠٧,٠٣٨)	-	-	-	(٨,٥٠٧,٠٣٨)
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٣,٢٤٩	(٣,٢٤٩)	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٢٠٨,٢٥٠	-	-	-	٢٠٨,٢٥٠
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٠,٩٧٤	١٩٠,٩٧٤
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٩,٩٩٠,٥٦٣	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٠٩٥,٤٩٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٢١,١٥٥	(٢١,٤٣٩,١٤٤)	١٥,٢٣٠	٦,٤٥٣,٣٣٤	١,٦٦٧,٣٧٧	٦٢,١٢٣,٨١١
٣١ مارس ٢٠٢٤										
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٢١,١٥٥	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	١٥,٢٣٠	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	١,٤٨٦,٠١٠	٩٠,٣٠٠,٠٠٦
زيادة رأس المال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محول الي الاحتياطيات	-	١,٤٣٨,٣٢٠	٢١,٩٥٨,٩٦٠	-	١,٦٦٣	-	-	(٢٣,٣٩٨,٩٤٣)	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)	-	(٥,٣٦٦,٤٢٩)
صافى ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١١,٩٤٦,٥٩٧	-	١١,٩٤٦,٥٩٧
محول من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبه	-	-	-	-	-	١,٩٧٧,٧١٥	-	-	-	١,٩٧٧,٧١٥
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٢,٦٩٤	(٢,٦٩٤)	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٧٤٥,٤٠٦	-	-	-	٧٤٥,٤٠٦
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦١,٧٩٩,٦٦٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٢٢,٨١٨	(١٤,٠٨٥,١٤٤)	١٧,٩٢٤	١٢,٤٠٨,٨٩١	١,٧٨٦,٠١٠	٩٩,٩٠٣,٢٩٥

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجارى الدولى – مصر (سي أي بي CIB) شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٩٤ فرعا و ١٥ وحدة مصرفيةً ويوظف ٨,٠٥٢ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و المعدل بالقانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاتهما في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديجول - الجيزه والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠٢٤.

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك .

٢,١ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءا علي تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ و التي تسمح للبنوك بإصدار قوائم ماليه ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في سنة المقارنة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها – بصورة مباشرة أو غير مباشرة – أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية المستقلة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقا لتعليمات البنك المركزى السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المستقلة فى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣,١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ مارس ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
الإجمالي القروض والتسهيلات	٣١٢,٨٣١,٧٣٥	١,١٤١,٥٨٠	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٨٢٣,٧٣٩
يخصم :				
خسائر الائتمان المتوقعه	٤١,٢٦٦,٦٦٨	١,٤١٠	٢٩,١٢٧,٢٠٤	١,٢٩١
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	٥١٦,٣٠٧	-	٥٠٩,٥٢٣	-
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	١٢٨,٠١٢	-	١٤٥,٠٠٣	-
حساب دائن معلق	٢,٤٣٨,٢٢٣	-	١,٤٩٧,١٩٩	-
الصافي	٢٦٨,٤٨٢,٥٢٥	١,١٤٠,١٧٠	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	٨٢٢,٤٤٨

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤١,٢٦٨,٠٧٨ .

تم خلال الفترة زيادة إجمالي محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٨,٠٧%

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٤

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
الأفراد	٥٨,٥٦٥,٥١٤	٥,٧٦٧,٥١٨	٨٩٣,٥٥٤	٦٥,٢٢٦,٥٨٦
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	١٣٧,٣٩٣,٥٨٣	٩٧,٦٦٠,٦١١	١٢,٥٥٠,٩٥٥	٢٤٧,٦٠٥,١٤٩
الإجمالي	١٩٥,٩٥٩,٠٩٧	١٠٣,٤٢٨,١٢٩	١٣,٤٤٤,٥٠٩	٣١٢,٨٣١,٧٣٥

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٤

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالي
الأفراد	١,٩٩٣,٧٩٤	٢١٣,٧٠٨	٥١٢,٤٦٢	٢,٧١٩,٩٦٤
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	٤,١٩٥,٣٤٥	٢٣,٣٩٨,٠٧٧	١٠,٩٥٣,٢٨٢	٣٨,٥٤٦,٧٠٤
الإجمالي	٦,١٨٩,١٣٩	٢٣,٦١١,٧٨٥	١١,٤٦٥,٧٤٤	٤١,٢٦٦,٦٦٨

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٤

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
قروض لأجل	٢٧٢,٤٥٩	٨٦٩,١٢١	-	١,١٤١,٥٨٠
خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١,٤١٠)	-	(١,٤١٠)
الصافي	٢٧٢,٤٥٩	٨٦٧,٧١١	-	١,١٤٠,١٧٠

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٤

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالي
ضمانات وتسهيلات	١٣٩,٥١٧,٩٩٧	١٠٢,٥٥٢,٩١١	٨,٦٩٨,٥٨٨	٢٥٠,٧٦٩,٤٩٦
خسائر الائتمان المتوقعة	(٤,٦٣٧,٠٥٤)	(٦,٤٧٣,٨٥١)	(٣,٠٧٢,٤٩١)	(١٤,١٨٣,٣٩٦)
الصافى	١٣٤,٨٨٠,٩٤٣	٩٦,٠٧٩,٠٦٠	٥,٦٢٦,٠٩٧	٢٣٦,٥٨٦,١٠٠

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالى
الأفراد	٥٣,٥٩٣,٨٤٥	٥,٦٤٣,٨٣٣	٨٢٧,٢٠٦	٦٠,٠٦٤,٨٨٤
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	١٢٨,١٨٠,٩٤٦	٦٨,٢٧١,٠٧٥	٨,٥٨٦,٧٦٩	٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠
الإجمالي	١٨١,٧٧٤,٧٩١	٧٣,٩١٤,٩٠٨	٩,٤١٣,٩٧٥	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالى
الأفراد	١,٥٤٧,٨٩٤	٢٠٥,٢٦٨	٤٧٧,٢٩٧	٢,٢٣٠,٤٥٩
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	٤,٣٩٨,٨١٨	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٧,٦٢١,٤٢٠	٢٦,٨٩٦,٧٤٥
الإجمالي	٥,٩٤٦,٧١٢	١٥,٠٨١,٧٧٥	٨,٠٩٨,٧١٧	٢٩,١٢٧,٢٠٤

قروض وتسهيلات و خسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالى
قروض لأجال	٨٦,٤٩٥	٧٣٧,٢٤٤	-	٨٢٣,٧٣٩
خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١,٢٩١)	-	(١,٢٩١)
الصافي	٨٦,٤٩٥	٧٣٥,٩٥٣	-	٨٢٢,٤٤٨

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالى
ضمانات وتسهيلات	١١٣,٣٦٠,٨١١	٥٥,٠٠٠,٩٢١	٦,٠٧٣,٠٩٩	١٧٤,٤٣٤,٨٣١
خسائر الائتمان المتوقعة	(٥,١٢١,٩٦٤)	(٣,٣٩١,٤٣٢)	(٢,١٥٠,٤٥٥)	(١٠,٦٦٣,٨٥١)
الصافى	١٠٨,٢٣٨,٨٤٧	٥١,٦٠٩,٤٨٩	٣,٩٢٢,٦٤٤	١٦٣,٧٧٠,٩٨٠

توضح الجداول التالية التغيرات في خسائر الأئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣١ مارس ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٩٢	-	-	١٩٢
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	(٥٣)	-	-	(٥٣)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٠١	-	-	١٠١
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٤٠	-	-	٢٤٠

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١,٥٤٧,٨٩٤	٢٠٥,٢٦٨	٤٧٧,٢٩٧	٢,٢٣٠,٤٥٩
صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة	٤٤٥,٩٠٠	٨,٤٤٠	٥١,١١٩	٥٠٥,٤٥٩
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٤٥,٨٦٠)	(٤٥,٨٦٠)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٢٩,٩٠٦	٢٩,٩٠٦
الرصيد في آخر الفترة المالية	١,٩٩٣,٧٩٤	٢١٣,٧٠٨	٥١٢,٤٦٢	٢,٧١٩,٩٦٤

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٤,٣٩٨,٨١٨	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٧,٦٢١,٤٢٠	٢٦,٨٩٦,٧٤٥
عبء الاضمحلال خلال الفترة	(٢٨٣,٥٧٧)	٢,٢٢٩,٢٧٩	(٦٧٨,٢٤٩)	١,٢٦٧,٤٥٣
المحول الى المرحلة الأولى	١٦,٦٢٤	(١٦,٦٢٤)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(١١٦,٤٣١)	١١٦,٤٣١	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٣)	(٨,٨٤٧)	٨,٨٦٠	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	٤١٢,٩٠٠	٤١٢,٩٠٠
الإعدام خلال الفترة	-	-	(٢١٢,٢٩٣)	(٢١٢,٢٩٣)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٧٩,٩٢٤	٦,٢٠١,٣٣١	٣,٨٠٠,٦٤٤	١٠,١٨١,٨٩٩
الرصيد في آخر الفترة المالية	٤,١٩٥,٣٤٥	٢٣,٣٩٨,٠٧٧	١٠,٩٥٣,٢٨٢	٣٨,٥٤٦,٧٠٤

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	٢,٨٦٤,٢٩٨	-	-	٢,٨٦٤,٢٩٨
عبء الاضمحلال خلال الفترة	(٣٨٥,٠٠٦)	-	-	(٣٨٥,٠٠٦)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,١٣٠,٤١٢	-	-	١,١٣٠,٤١٢
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣,٦٠٩,٧٠٤	-	-	٣,٦٠٩,٧٠٤

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة	خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤	١٩٠,٥٣٦	-	-	١٩٠,٥٣٦
عبء الاضمحلال خلال الفترة	٩٤,٨٥٩	-	-	٩٤,٨٥٩
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٩٥,٢٢٥	-	-	٩٥,٢٢٥
الرصيد في آخر الفترة المالية	٣٨٠,٦٢٠	-	-	٣٨٠,٦٢٠

توضح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير٢٠٢٣	٣٨,٧٢٦	١٠,٥٠٨	-	٤٩,٢٣٤
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(٣٨,٥٣٤)	(١٠,٥٠٨)	-	(٤٩,٠٤٢)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	١٩٢	-	-	١٩٢

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير٢٠٢٣	١,٠٢٣,٧٥٨	١٧١,٦٣٠	٣٨٦,٩٥٣	١,٥٨٢,٣٤١
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٥٢٤,١٣٦	٣٣,٦٣٨	٢٠٦,١٥٩	٧٦٣,٩٣٣
الإعدام خلال العام	-	-	(٢٤١,٤١٤)	(٢٤١,٤١٤)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	١٢٥,٥٩٩	١٢٥,٥٩٩
الرصيد في آخر العام المالي	١,٥٤٧,٨٩٤	٢٠٥,٢٦٨	٤٧٧,٢٩٧	٢,٢٣٠,٤٥٩

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير٢٠٢٣	٢,٦٠٥,٩٥٨	١١,٠٤٤,١٣٢	٩,١٦٩,٥٨٣	٢٢,٨١٩,٦٧٣
عبء الاضمحلال خلال العام	١,٦٦٧,٠٢٩	١,١٨٢,٨٨٥	(١,٢٧٠,٠٧٩)	١,٥٧٩,٨٣٥
المحول الى المرحلة الأولى	١٤٧,٥٥٨	(١٤٧,٥٥٨)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٦٩,٧٩٧)	٣٢٨,٤٥٩	(٢٥٨,٦٦٢)	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٥,٦٠٩)	(٧,١٦٢)	٢٢,٧٧١	-
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	-	-	٥١,٦٦٦	٥١,٦٦٦
الإعدام خلال العام	-	-	(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٣,٦٧٩	٢,٤٧٥,٧٥١	٢,١٤٢,٩٥٦	٤,٦٨٢,٣٨٦
الرصيد في آخر العام المالي	٤,٣٩٨,٨١٨	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٧,٦٢١,٤٢٠	٢٦,٨٩٦,٧٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير٢٠٢٣	٩٧٩,٩٤٥	-	-	٩٧٩,٩٤٥
عبء الاضمحلال خلال العام	١,٨٨٢,٤٥٠	-	-	١,٨٨٢,٤٥٠
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١,٩٠٣	-	-	١,٩٠٣
الرصيد في آخر العام المالي	٢,٨٦٤,٢٩٨	-	-	٢,٨٦٤,٢٩٨

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

	المرحلة الأولى ١٢شهر خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثانية مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة خسائر الائتمان المتوقعة	الاجمالي خسائر الائتمان المتوقعة
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير٢٠٢٣	٧٠,٩٠٤	-	-	٧٠,٩٠٤
عبء الاضمحلال خلال العام	١١٩,٠٢٥	-	-	١١٩,٠٢٥
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٠٧	-	-	٦٠٧
الرصيد في آخر العام المالي	١٩٠,٥٣٦	-	-	١٩٠,٥٣٦

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها فى نهاية الفترة / العام كما يلي :

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)	٢٦,٤٣٨,١٠٥	١٨,٤٤٨,٤٧٥
الإجمالي	٢٦,٤٣٨,١٠٥	١٨,٤٤٨,٤٧٥

٣,٢. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة.

٣١ مارس ٢٠٢٤

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٩٢,٨٢٠,٨٩٦	-	-	-	٩٢,٨٢٠,٨٩٦
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٩٢,٨٢٠,٨٩٦	-	-	-	٩٢,٨٢٠,٨٩٦

٣١ مارس ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٤٦,٩٤٧,٧٠٧	-	-	-	٢٤٦,٩٤٧,٧٠٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٤٦,٩٤٧,٧٠٧	-	-	-	٢٤٦,٩٤٧,٧٠٧

٣١ مارس ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A- الى A+	-	-	-	-	-
أقل من A-	٩٧٤,٢٩٧	-	-	-	٩٧٤,٢٩٧
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٩٧٤,٢٩٧	-	-	-	٩٧٤,٢٩٧

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر الفترة:

٣١ مارس ٢٠٢٤

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٣,٩٩٠,٣٢٤	-	-	-	٣,٩٩٠,٣٢٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٩٩٠,٣٢٤	-	-	-	٣,٩٩٠,٣٢٤

٣,٢. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٣٧,٨٤٧,١١٤	-	-	-	٣٧,٨٤٧,١١٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٣٧,٨٤٧,١١٤**	**-**	**-**	**-**	**٣٧,٨٤٧,١١٤**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	-	-	-	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤**	**-**	**-**	**-**	**٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤**

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٣,٠٥٤,٨٣٤	-	-	-	٣,٠٥٤,٨٣٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٣,٠٥٤,٨٣٤**	**-**	**-**	**-**	**٣,٠٥٤,٨٣٤**

٣,٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية .وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

	المعادل بالعملة المحلية					
٣١ مارس ٢٠٢٤	**جنيه مصري**	**دولار أمريكي**	**يورو**	**جنيه استرليني**	**عملات أخرى**	**الاجمالي**
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٢٣,٤٢٨,٦٢١	٩,٩٦١,٥٣١	٢,٣١٦,٠٤٣	٢٣٠,٣٧١	٦٠٦,٢٩٧	٣٦,٥٤٢,٨٦٣
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٢٢٥,٠٠٤,١٦٦	٥٩,٦٣٨,٠١٨	٣,٩٢٧,٤٦٣	٢,٩٢٣,١٣٧	٤٨٧,٤١٦	٢٩١,٩٨٠,٢٠٠
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	١,١٤١,٥٨٠	-	-	-	١,١٤١,٥٨٠
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠٠,٦٥١,٠٦٨	١٠٣,٠٥١,٣١٥	٨,٩٤٣,٣٩٣	٦,٩١٢	١٧٩,٠٤٧	٣١٢,٨٣١,٧٣٥
مشتقات مالية	٩٧١,٧٠٣	٧٠٥,٣٠٨	-	-	-	١,٦٧٧,٠١١
استثمارات مالية :						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٢٥٦,٧٩٢,٢٦٤	٨٠,٠٨٠,٣٩١	٥,٦٥٤,٦٣٤	-	-	٣٤٢,٥٢٧,٢٨٩
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٣١٦,٢٥١	-	-	-	٣٥٥,٢٧٤	٦٧١,٥٢٥
إجمالي الأصول المالية	**٧٠٧,١٦٤,٠٧٣**	**٢٥٤,٥٧٨,١٤٣**	**٢٠,٨٤١,٥٣٣**	**٣,١٦٠,٤٢٠**	**١,٦٢٨,٠٣٤**	**٩٨٧,٣٧٢,٢٠٣**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٠٢,٢٨٥	٣,٦٧٣,٠٢١	٨١٥,٤٧٩	١٥,٦٩٣	٦٥,٥٨٧	٥,٥٧٢,٠٦٥
ودائع للعملاء	٤٦٩,٠٣٨,٩٢٢	٢٨٧,٧٧٣,٤٨٣	٣٠,٩٦٦,٥٩٦	٣,٠٦٥,١٦٦	١,٥٦٥,٠٣٠	٧٩٢,٤٠٩,١٩٧
مشتقات مالية	٤٣٦,٧٩٤	١٦٥,٦٨٦	-	-	-	٦٠٢,٤٨٠
أدوات دين مصدرة	-	٤,٦٩٩,٥١٦	-	-	-	٤,٦٩٩,٥١٦
قروض أخري	٢٠٨,٠٢٩	١٨,٤٨٨,٢٥٨	٤٨٨,٥٠١	-	-	١٩,١٨٤,٧٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	**٤٧٠,٦٨٦,٠٣٠**	**٣١٤,٧٩٩,٩٦٤**	**٣٢,٢٧٠,٥٧٦**	**٣,٠٨٠,٨٥٩**	**١,٦٣٠,٦١٧**	**٨٢٢,٤٦٨,٠٤٦**
صافي المركز المالي للميزانية	**٢٣٦,٤٧٨,٠٤٣**	**(٦٠,٢٢١,٨٢١)**	**(١١,٤٢٩,٠٤٣)**	**٧٩,٥٦١**	**(٢,٥٨٣)**	**١٦٤,٩٠٤,١٥٧**
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٦٥٤,٣٧٧,٤١٧**	**١٧٠,٩٥٧,٣٢٠**	**١١,٨٧٩,٩٦٢**	**٢,٠٧٠,٧٧٤**	**١,٢٠٠,٥٦٣**	**٨٤٠,٤٨٦,٠٣٦**
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**٤٦٤,٢٤٨,٢٨٤**	**٢١٣,٥٢٦,٠٣١**	**٢٢,٦٧١,٠٦٤**	**٢,٠٠١,٢٩٩**	**٩٨٨,٩٧٢**	**٧٠٣,٤٣٥,٦٥٠**
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	**١٩٠,١٢٩,١٣٣**	**(٤٢,٥٦٨,٧١١)**	**(١٠,٧٩١,١٠٢)**	**٦٩,٤٧٥**	**٢١١,٥٩١**	**١٣٧,٠٥٠,٣٨٦**

٣,٤. خطر سعر العائد

يواجه البنك تعرضه لتأثيرات تقلبات مستويات أسعار العائد السائدة في السوق و التي تنشأ بصورة أساسية من إعادة تسعير الأصول والالتزامات ذات الحساسية للتغيرات في أسعار العائد في تواريخ مختلفة.
يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار العائد من خلال كل من منظور الربحية ومنظور القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية.يضع مجلس الإدارة حدودًا على فجوات إعادة تسعير أسعار العائد الممكن ان تحدث، والتي يتم رصدها من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

٣,٥. خطر السيولة

تحدد مخاطر السيولة عدم قدرة البنك على سداد الأموال المطلوبة وتلبية الالتزامات المترتبة على انخفاض الالتزامات المالية.قد تكون العواقب هي عدم الوفاء بالالتزامات بسداد المودعين وتنفيذ الالتزام بالإقراض.

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة لإدارة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC) وفقًا لأحكام دليل سياسات الخزانة (TPG).

- لجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC):

تتولى الإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام باستراتيجيات المخاطر المحددة والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة (BoD) من خلال التقارير الدورية التي تقدمها مجموعة المخاطر. تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال، وإدارة السيولة، وأنواع مختلفة من المخاطر: الائتمانية، والسوق، والتشغيل، والامتثال، والسمعة، وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الامثل، مع الأخذ في الاعتبار التوقعات بشأن التأثير المحتمل لتقلبات أسعار العائد المستقبلية، وحدود السيولة، ومراكز العملات الأجنبية. تراقب لجنة الأصول والخصوم مخاطر السيولة والسوق للبنك، والتطورات الاقتصادية، وتقلبات السوق، وملف المخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع إرشادات المخاطر / العائد التي يوافق عليها مجلس الإدارة.

دليل سياسات الخزانة (TPG):

وظيفة دليل سياسات الخزانة هي توثيق وتوصيل السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزانة والتي تراقبها مجموعة المخاطر.

تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة للبنك النسب التنظيمية والداخلية، والفجوات، ونسب السيولة لبازل III ، وتباين الفجوات بين الأصول والخصوم ، واختبارات التحمل ، وتركيز قاعدة التمويل.

يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظًا ومؤشرات تقبل المخاطر (RAI)مقابل المتطلبات التنظيمية لمختلف التدابير الخاصة بمخاطر السيولة وتركيز التمويل.
في نهاية المدة، تضمن نسبة تغطية السيولة لبازل ٣ (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) اتباع المتطلبات التنظيمية بشكل جيد.

يحافظ البنك على مركز سيولة نقدي محلي وأجنبي قوي مع وجود مخزونات مناسبة لتحمل كل من الزيادة العالمية والمحلية في ملف المخاطر. يستمر البنك التجاري الدولي في اتباع استراتيجيه القوية للالتزامات مع الاعتماد على ودائع العملاء (التمويل المستقر)كمساهم رئيسي في إجمالي الالتزامات، وتقليل الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية. يمتلك البنك التجاري الدولي مستوى كافيًا من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA)استنادًا إلى استثمارات محفظة سندات حكومية بالعملة المحلية والأجنبية، مما يعكس بشكل إيجابي نسب السيولة القوية للبنك ونسب بازل ٣ LCR وNSFR، مع الحفاظ على هامش كبير فوق متطلبات النسب التنظيمية.

إدارة السيولة

تتمثل سياسة البنك في الحفاظ على وضع سيولة متحفظ مع استراتيجية تعتمد على الودائع المستقرة، حيث ان اغلب القاعدة التمويلية معتمدة علي الودائع المستقرة للعملاء و ليس التمويل المؤسسي، و الذي يعد ركن أساسي للقابلية علي تحمل المخاطر، و يقترن هذا بوجود أصول سائله بوفره للحد من صدمات السيولة المحتملة.لدي البنك خطة ممنهجة للتمويل الطارئ حيث يتم دراسة مخاطر السيولة بما يتوافق مع مقاييس السيولة سواء التنظيمية او المعدة داخليا، بالإضافة الي متطلبات Basel II و Basel III التي تحتوي علي اختبارات التحمل لمدي كفاءة السيولة بالإضافة الي النسب المقرة من Basel III : نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) و نسبة تغطية السيولة (LCR).

في مارس ٢٠٢٤ سجل NSFR نسبة ٢١١٪ (محلي٢٠٢٪ و٢٢٩٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ٥٦٣٪ (محلي١٨٢٠٪ و ١٧٩٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ٢٥٣٪ (محلي٢٦٤٪ و٢٢٩٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٣٤٢٪ (محلي٢٢٥٠٪ و ١٧٥٪ أجنبي).
في مارس ٢٠٢٤ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٥,٢ ٪ ، مقابل ٢٦,٢ ٪ في ديسمبر ٢٠٢٣ .
في مارس ٢٠٢٤ سجلت الرافعة الماليه نسبة ٨,٧٪ ، مقابل ٨,٧٪ في ديسمبر ٢٠٢٣.

٣,٦ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالى القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التى لم يتم عرضها فى ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
اصول مالية				
إجمالى أرصدة لدى البنوك	٢٩١,٩٨٠,٢٠٠	٢٣٠,٧٠٩,٦١١	٢٩٣,٢٦٠,٨٥٥	٢٣١,٤٤٣,٧٣٤
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	١,١٤١,٥٨٠	٨٢٣,٧٣٩	١,١٢٨,٦٧٤	٨١٥,٠٦٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٣١٢,٨٣١,٧٣٥	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٣١٢,٠٧٩,٧٠٨	٢٦١,٠٣٦,٦٧٥
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٩٣,٢٠١,٥١٦	٣٨,٠٣٧,٦٥٠	٩١,٦٠٣,٣٣٦	٣٦,٢٤٩,٨٠٣
اجمالى اصول مالية	٦٩٩,١٥٥,٠٣١	٥٣٤,٦٧٤,٦٧٤	٦٩٨,٠٧٢,٥٧٣	٥٢٩,٥٤٥,٢٧٢
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٥٧٢,٠٦٥	١٢,٤٢٧,٣٨٤	٥,٦٠٨,٩٨٠	١٢,٤٦٠,٠١٩
ودائع العملاء	٧٩٢,٤٠٩,١٩٧	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٧٩٧,٢٨٢,٤٨٨	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦
أدوات دين مصدره	٤,٦٩٩,٥١٦	٣,٠٧٣,٣٤٩	٤,٧٤٩,٣٩٠	٣,٠٧٤,٢٠٣
قروض أخري	١٩,١٨٤,٧٨٨	١٢,٤٨٣,٩٠٧	١٩,٥٨٦,٦٢٦	١٢,٦١٣,٤٨٧
اجمالى التزامات مالية	٨٢١,٨٦٥,٥٦٦	٧٠٣,٢٩٤,٧١٦	٨٢٧,٢٢٧,٤٨٤	٧٠٧,٢٩٣,٢٩٥

وتعتبر القيمه العادلة في الايضاح السابق من المستوي الثاني و الثالث طبقا لمعيار القيمه العادلة.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

القيم العادلة للأدوات المالية

الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ مارس ٢٠٢٤:

المستوي الأول – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني –وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يقدم الجدول التالى التسلسل الهرمى لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقا لمعايير المحاسبة المصرية.

٣١ مارس ٢٠٢٤	تاريخ التقييم	الاجمالى	قياس القيمة العادلة باستخدام الأسعار المعروضة فى الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	٣١ مارس ٢٠٢٤	٩٧٤,٢٩٧	٩٧٤,٢٩٧	-	-
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١ مارس ٢٠٢٤	٢٤٨,٣٥١,٤٧٦	١٢٦,٦٢١,٤٨٧	١٢١,٧٢٩,٩٨٩	-
الإجمالي		**٢٤٩,٣٢٥,٧٧٣**	**١٢٧,٥٩٥,٧٨٤**	**١٢١,٧٢٩,٩٨٩**	**-**
المشتقات المالية:					
أصول مالية	٣١ مارس ٢٠٢٤	١,٦٧٧,٠١١	-	-	١,٦٧٧,٠١١
التزامات مالية	٣١ مارس ٢٠٢٤	٦٠٢,٤٨٠	-	-	٦٠٢,٤٨٠
الإجمالي		**٢,٢٧٩,٤٩١**	**-**	**-**	**٢,٢٧٩,٤٩١**
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣١ مارس ٢٠٢٤	٩١,٦٠٣,٣٣٦	٩١,٦٠٣,٣٣٦	-	-
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٣١ مارس ٢٠٢٤	١,١٢٨,٦٧٤	-	-	١,١٢٨,٦٧٤
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١٢,٠٧٩,٧٠٨	-	-	٣١٢,٠٧٩,٧٠٨
الإجمالي		**٤٠٤,٨١١,٧١٨**	**٩١,٦٠٣,٣٣٦**	**-**	**٣١٣,٢٠٨,٣٨٢**
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
أدوات دين مصدره	٣١ مارس ٢٠٢٤	٤,٧٤٩,٣٩٠	-	٤,٧٤٩,٣٩٠	-
قروض أخري	٣١ مارس ٢٠٢٤	١٩,٥٨٦,٦٢٦	-	١٩,٥٨٦,٦٢٦	-
ودائع العملاء	٣١ مارس ٢٠٢٤	٧٩٧,٢٨٢,٤٨٨	-	-	٧٩٧,٢٨٢,٤٨٨
الإجمالي		**٨٢١,٦١٨,٥٠٤**	**-**	**٢٤,٣٣٦,٠١٦**	**٧٩٧,٢٨٢,٤٨٨**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تاريخ التقييم	الاجمالى	قياس القيمة العادلة باستخدام الأسعار المعروضة فى الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	١١٤,٣٧٢,٤٨٨	١١٧,٩١٨,١١٠	-
الإجمالي		**٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨**	**١١٤,٣٧٢,٤٨٨**	**١١٧,٩١٨,١١٠**	**-**
المشتقات المالية:					
أصول مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,١٠١,٨٩٦	-	-	١,١٠١,٨٩٦
التزامات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٤٠,٩٣٤	-	-	١٤٠,٩٣٤
الإجمالي		**١,٢٤٢,٨٣٠**	**-**	**-**	**١,٢٤٢,٨٣٠**
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨١٥,٠٦٠	-	-	٨١٥,٠٦٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٦١,٠٣٦,٦٧٥	-	-	٢٦١,٠٣٦,٦٧٥
الإجمالي		**٢٩٨,١٠١,٥٣٨**	**٣٦,٢٤٩,٨٠٣**	**-**	**٢٦١,٨٥١,٧٣٥**
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
أدوات دين مصدره	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣,٠٧٤,٢٠٣	-	٣,٠٧٤,٢٠٣	-
قروض أخري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٢,٦١٣,٤٨٧	-	١٢,٦١٣,٤٨٧	-
ودائع العملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦	-	-	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦
الإجمالي		**٦٩٤,٨٣٣,٢٧٦**	**-**	**١٥,٦٨٧,٦٩٠**	**٦٧٩,١٤٥,٥٨٦**

٤.التحليل القطاعي

٤,١ . التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة – وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .

. الاستثمار – ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

. الأفراد – وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .

. إدارة الأصول والإلتزامات – وتشمل أعمال مصرفية أخرى.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

٣١ مارس ٢٠٢٤	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٢٣,٤٣٤,٠٠٢	١,٩٨٤,٣٢١	٣,٥٢٨,٤٠٤	٥,٢٧٤,٥٣٠	٢,٥٣١,٧٩٢	٣٦,٧٥٣,٠٤٩
مصروفات النشاط القطاعي	(١٧,٠٣٨,٥٨١)	(٥٣٥,٦٩٢)	(٩٣,٥٧٧)	(١,٥٧٢,٧١٥)	(٥,٢٧٢)	(١٩,٢٤٥,٨٣٧)
ربح الفترة قبل الضرائب	٦,٣٩٥,٤٢١	١,٤٤٨,٦٢٩	٣,٤٣٤,٨٢٧	٣,٧٠١,٨١٥	٢,٥٢٦,٥٢٠	١٧,٥٠٧,٢١٢
ضرائب الدخل	(٢,٠٣١,٣٠٤)	(٤٦٠,١١١)	(١,٠٩٠,٩٦٥)	(١,١٧٥,٧٦٥)	(٨٠٢,٤٧٠)	(٥,٥٦٠,٦١٥)
صافي ربح الفترة	٤,٣٦٤,١١٧	٩٨٨,٥١٨	٢,٣٤٣,٨٦٢	٢,٥٢٦,٠٥٠	١,٧٢٤,٠٥٠	١١,٩٤٦,٥٩٧
إجمالي الأصول	٢٤٧,٥٩٩,٦٨٨	٨,٧٢٠,٧٤٢	٣٤٣,١٩٨,٨١٠	٦١,٤٧٦,٧٢٥	٣١١,٣٦٣,٢١٦	٩٧٢,٣٥٩,١٨١
إجمالي الالتزامات	٣٣١,١٨٦,١٨٠	٦٩,٣٧٩,٦٢١	-	٤٤٣,٣٥١,٥٠٦	٢٨,٥٣٨,٥٧٩	٨٧٢,٤٥٥,٨٨٦

*تتمثل في صافي الدخل من العائد بالاضافه الي الإيرادات الأخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	٥,٤٨٠,٧٢٧	١,٤٦٣,١٣٣	٢,٠٤٥,١٨٦	٣,٨٣٧,٧٧٩	١,١٦٦,٣٧٩	١٣,٩٩٣,٢٠٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٣,٠٣٧,٤٦٢)	(٤٢٩,٤١٦)	(١٤٤,٧٧٩)	(١,٣٠٨,٧٣٣)	(١,٥٠٨)	(٤,٩٢١,٨٩٨)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢,٤٤٣,٢٦٥	١,٠٣٣,٧١٧	١,٩٠٠,٤٠٧	٢,٥٢٩,٠٤٦	١,١٦٤,٨٧١	٩,٠٧١,٣٠٦
ضرائب الدخل	(٨٠٤,٤٧٩)	(٣٤٠,٣٦٦)	(٦٢٥,٧٣٥)	(٨٣٢,٧٢٣)	(٣٨٣,٥٥٠)	(٢,٩٨٦,٨٥٣)
صافي ربح الفترة	١,٦٣٨,٧٨٦	٦٩٣,٣٥١	١,٢٧٤,٦٧٢	١,٦٩٦,٣٢٣	٧٨١,٣٢١	٦,٠٨٤,٤٥٣
إجمالي الأصول في ٣١ مارس ٢٠٢٣	١٨١,٣٢١,٨٦٣	٧,٢٠٤,٨٧٧	٢٢٩,٨٩٤,٨٣٩	٥٠,٢٣١,٤٣٠	٢١٥,٥٤٢,٥٣٠	٦٨٤,١٩٥,٥٣٩
إجمالي الالتزامات ٣١ مارس ٢٠٢٣	٢٣٥,٢٥٨,٨١٤	٧٦,٢٨٤,٣٥٢	-	٢٨٩,٨٧٧,٦٦٤	٢٠,٦٥٠,٨٩٨	٦٢٢,٠٧١,٧٢٨

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٤	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣٣,٥٦٤,٥٩٧	٢,٥٢٨,٥٩٣	٦٥٩,٨٥٩	٣٦,٧٥٣,٠٤٩
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٨,٣٧٧,٦٧٦)	(٧١١,٧٦٧)	(١٥٦,٣٩٤)	(١٩,٢٤٥,٨٣٧)
ربح الفترة قبل الضرائب	١٥,١٨٦,٩٢١	١,٨١٦,٨٢٦	٥٠٣,٤٦٥	١٧,٥٠٧,٢١٢
ضرائب الدخل	(٤,٨٢٣,٦٤٧)	(٥٧٧,٠٥٨)	(١٥٩,٩١٠)	(٥,٥٦٠,٦١٥)
صافي ربح الفترة	١٠,٣٦٣,٢٧٤	١,٢٣٩,٧٦٨	٣٤٣,٥٥٥	١١,٩٤٦,٥٩٧
إجمالي الأصول	٩٠٤,٥٥٨,٤٩٨	٥٤,٤١١,٦٤٥	١٣,٣٨٩,٠٣٨	٩٧٢,٣٥٩,١٨١
إجمالي الالتزامات	٦٥١,٢٢٢,٤١٨	١٨٠,٢٦٣,٧٢٢	٤٠,٩٦٩,٧٤٦	٨٧٢,٤٥٥,٨٨٦

٣١ مارس ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	١١,٦٢١,٣١٢	٢,٠٥٠,٧٥٣	٣٢١,١٣٩	١٣,٩٩٣,٢٠٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٤,٣٠٦,٩٥٣)	(٤٨٩,٢٩٣)	(١٢٥,٦٥٢)	(٤,٩٢١,٨٩٨)
ربح الفترة قبل الضرائب	٧,٣١٤,٣٥٩	١,٥٦١,٤٦٠	١٩٥,٤٨٧	٩,٠٧١,٣٠٦
ضرائب الدخل	(٢,٤٠٨,٣٥٤)	(٥١٤,١٣٢)	(٦٤,٣٦٧)	(٢,٩٨٦,٨٥٣)
صافي ربح الفترة	٤,٩٠٦,٠٠٥	١,٠٤٧,٣٢٨	١٣١,١٢٠	٦,٠٨٤,٤٥٣
إجمالي الأصول في ٣١ مارس ٢٠٢٣	٦٣٣,٥٢٨,٠٥٧	٣٩,٣٤١,٨٢٢	١١,٣٢٥,٦٦٠	٦٨٤,١٩٥,٥٣٩
إجمالي الالتزامات ٣١ مارس ٢٠٢٣	٤٧٦,٦٨٨,٢٥٦	١٢٢,٧١٥,٣٤٨	٢٢,٦٦٨,١٢٤	٦٢٢,٠٧١,٧٢٨

٦ . صافى دخل المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية	١٦,٢٨٥,٣٢٦	١,٥١٨,٦٦٤
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	٤٠٣,٥٠١	٧٦٤,٤٩٣
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	(٥,٩٩٣)	٧٧٩
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	(٤٤٦,٩٨٩)	(٤٣٨,٥٤٩)
أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٣٣,١٦٦)	٢١٧
الإجمـــــــــــــالي	١٦,٢٠٢,٦٧٩	١,٨٤٥,٦٠٤

٧ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(١٣,٨٨٥,٦٧٨)	(٨٦٥,٨٩٠)
أرباح بيع أصول ثابته	-	١١٨
رد / (عبء) مخصصات اخرى	(٣١,٧٥٧)	(٤٦٤,٣٦٨)
إيرادات (مصروفات) أخرى	(١,٠٠٥,٧٥٣)	(٦٣٩,٤٨٥)
إجمـــــــــــــالي	(١٤,٩٢٣,١٨٨)	(١,٩٦٩,٦٢٥)

٨ . نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
صافى أرباح الفترة القابلة للتوزيع	١١,٩٤٦,٥٩٧	٦,٠٨٤,٤٥٣
مكافأة أعضاء مجلس الادارة*	(١٧٩,١٩٩)	(٩١,٢٦٧)
حصة العاملين فى الأرباح (القابلة للتوزيع)*	(١,١٩٤,٦٦٠)	(٦٠٨,٤٤٥)
حصة المساهمين القابله للتوزيع	١٠,٥٧٢,٧٣٨	٥,٣٨٤,٧٤١
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	٣,٠١٩,٥٠١	٣,٠١٩,٥٠١
نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة	٣,٥٠	١,٧٨
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:		
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	٣,٠٥٨,٧١٦	٣,٠٥٨,٧١٦
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى صافى ارباح الفترة	٣,٤٦	١,٧٦

* *مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.*

٩ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نقدية	١٧,١٥٩,٨٤٥	٧,٤٦٣,٧٠٧
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :		
- حسابات جاريه	١٩,٣٨٣,٠١٨	٦٤,٢٨٣,٦٣٦
الإجمـــــــــــالي	**٣٦,٥٤٢,٨٦٣**	٧١,٧٤٧,٣٤٣
ارصدة بدون عائد	**٣٦,٥٤٢,٨٦٣**	٧١,٧٤٧,٣٤٣

١٠ . أرصدة لدي البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جاريه	١٥,٩٦٠,٩٧٢	٤,٧٤٣,٩٣٠
ودائع	٢٧٦,٠١٩,٢٢٨	٢٢٥,٩٦٥,٦٨١
خسائر الائتمان المتوقعة	**(٢٤٠)**	(١٩٢)
الصافـــي	**٢٩١,٩٧٩,٩٦٠**	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
بنوك مركزية	٢٥٩,٦٠٩,٩١٠	١٩٨,٠٢٣,٦٥٣
بنوك محلية	٩٦,٠٢٣	٧,٤١٨,٩٣٧
بنوك اجنبية	٣٢,٢٧٤,٠٢٧	٢٥,٢٦٦,٨٢٩
الصافـــي	**٢٩١,٩٧٩,٩٦٠**	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
ارصدة بدون عائد	١٠,٨١٩,٤٦٠	٢,٤٦٩,٣٨١
ارصدة ذات عائد متغير	١٤٥,٤٩٨,٤٠٩	٩٨,٤٧٠,٠٢٠
ارصدة ذات عائد ثابت	١٣٥,٦٦٢,٠٩١	١٢٩,٧٧٠,٠١٨
الصافـــي	**٢٩١,٩٧٩,٩٦٠**	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
ارصدة متداولة	٢٨٤,٨٩٧,٨٧٥	٢٢٦,٠٧٥,٦٤١
ارصدة غير متداولة	٧,٠٨٢,٠٨٥	٤,٦٣٣,٧٧٨
الإجمـــــــــــالي	**٢٩١,٩٧٩,٩٦٠**	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩

١١ . أذون خزانة و أوراق حكوميه اخري

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	٤٩٣,٦٥٠	٧١٨,٥٠٠
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٤,١٠٥,٣٢٥	٦,٦١٩,٢٠٠
أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم	٤,٢٣٩,٢٧٥	٩,٩٩٨,٦٧٥
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٦٦,٨٧٢,٢٩٠	٥١,٥٩٠,٤٧٠
عوائد لم تستحق بعد	(٥,٣٥٦,٩٤٨)	(٤,٩١١,٧٦٥)
اجمالي اذون الخزانة	٧٠,٣٥٣,٥٩٢	٦٤,٠١٥,٠٨٠
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٥٩٩,٤٢٥)	(٦١١,٣٧٧)
الصافى	٦٩,٧٥٤,١٦٧	٦٣,٤٠٣,٧٠٣
أوراق حكوميه اخري	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
اجمالي أذون الخزانة و أوراق حكوميه اخري	١١٩,٧٥٤,١٦٧	١١٣,٤٠٣,٧٠٣

سندات حكومية

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
سندات حكومية	٩٧,٦٧١,٢٨١	٨٦,٨٤١,٤٢٤
الصافى	٩٧,٦٧١,٢٨١	٨٦,٨٤١,٤٢٤

١٢ . قروض وتسهيلات للبنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قروض لأجال	١,١٤١,٥٨٠	٨٢٣,٧٣٩
خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٤١٠)	(١,٢٩١)
الصافي	١,١٤٠,١٧٠	٨٢٢,٤٤٨
ارصده متداوله	١,١٤٠,١٧٠	٨٢٢,٤٤٨

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رصيد خسائر الائتمان المتوقعة أول الفترة / العام	(١,٢٩١)	(١٠,٢١٣)
الاضافات / الاستبعادات خلال الفترة / العام	٥٢٥	٨,٩٢٢
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	(٦٤٤)	-
الرصيد في اخر الفترة / العام	(١,٤١٠)	(١,٢٩١)

١٣ . قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
افراد		
ـ حسابات جارية مدينة	٣,٢٠٨,٦٩٠	٢,٩٢٢,١٦١
ـ بطاقات ائتمان	١٠,٧٩٠,٢٢٣	١٠,٢٩٧,٥٩٨
ـ قروض شخصية	٤٦,٧٦٣,٠١٢	٤٢,٥٠٨,٤٩٤
ـ قروض عقارية	٤,٤٦٤,٦٦١	٤,٣٣٦,٦٣١
إجمالي ١	٦٥,٢٢٦,٥٨٦	٦٠,٠٦٤,٨٨٤
مؤسسات		
ـ حسابات جارية مدينة	٦٢,١١٦,٢٩١	٥٤,٨٢٤,٠٦٠
ـ قروض مباشرة	١١٧,٥٠١,٥٧٣	٩٨,٤٦٨,٦٥٤
ـ قروض مشتركة	٦٧,٢٣٤,٨٥٤	٥١,٣١١,٥٥٢
ـ قروض اخرى	٧٥٢,٤٣١	٤٣٤,٥٢٤
إجمالي ٢	٢٤٧,٦٠٥,١٤٩	٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (١+٢)	٣١٢,٨٣١,٧٣٥	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤
يخصم :		
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	(٥١٦,٣٠٧)	(٥٠٩,٥٢٣)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(١٢٨,٠١٢)	(١٤٥,٠٠٣)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٤١,٢٦٦,٦٦٨)	(٢٩,١٢٧,٢٠٤)
حساب دائن معلق	(٢,٤٣٨,٢٢٣)	(١,٤٩٧,١٩٩)
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٦٨,٤٨٢,٥٢٥	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥
يقسم الصافي الى		
ارصده متداوله	١٤١,٨٨٦,٨٠٣	١٢٦,١٢٢,٤٦٦
ارصده غير متداوله	١٢٦,٥٩٥,٧٢٢	١٠٧,٧٠٢,٢٧٩
الإجمـــــــــــــالي	٢٦٨,٤٨٢,٥٢٥	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للانواع خلال الفترة / العام كانت كما يلى:

٣١ مارس ٢٠٢٤					
افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة	(٤,٣٥٥)	(٧٢٣,٥٢٥)	(١,٤١٨,٣١٨)	(٨٤,٢٦١)	(٢,٢٣٠,٤٥٩)
رد / (عبء) الاضمحلال	١٠٥	(٤٠٦,١٢٥)	(٩٨,٣٢٩)	(١,١١٠)	(٥٠٥,٤٥٩)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	٥٧٦	٩,١٤٥	٣٥,٨٥٣	٢٨٦	٤٥,٨٦٠
مبالغ مستردة خلال الفترة	(٥٢٥)	(١٢,٢٨٥)	(١٧,٠١٩)	(٧٧)	(٢٩,٩٠٦)
الرصيد في آخر الفترة	(٤,١٩٩)	(١,١٣٢,٧٩٠)	(١,٤٩٧,٨١٣)	(٨٥,١٦٢)	(٢,٧١٩,٩٦٤)

٣١ مارس ٢٠٢٤					
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة	(٢,٧٩٧,١٩٤)	(١٨,٢٨٧,٣١٨)	(٥,٧٩٢,٨١٣)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)
رد / (عبء) الاضمحلال	(١٠٤,٣٨٩)	٤٤٣,٥٩٧	(١,٦٠٦,٦٩٥)	٣٤	(١,٢٦٧,٤٥٣)
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	٢١٢,٢٩٣	-	-	٢١٢,٢٩٣
مبالغ مستردة خلال الفترة	-	(٤١٢,٩٠٠)	-	-	(٤١٢,٩٠٠)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٧٠٩,٣٦٧)	(٦,٦٥٠,٧٠٧)	(٢,٨٢١,٨٢٥)	-	(١٠,١٨١,٨٩٩)
الرصيد في آخر الفترة	(٣,٦١٠,٩٥٠)	(٢٤,٦٩٥,٠٣٥)	(١٠,٢٢١,٣٣٣)	(١٩,٣٨٦)	(٣٨,٥٤٦,٧٠٤)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
افراد	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام	(٣,٥٠٦)	(٣٢١,٩٩٠)	(١,١٩٤,٤٨٦)	(٦٢,٣٥٩)	(١,٥٨٢,٣٤١)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(١,٨٠٠)	(٤٠٢,٤٦٠)	(٣٣٤,٦١٩)	(٢٥,٠٥٤)	(٧٦٣,٩٣٣)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	١,٩٦٠	٥٩,٠٢٧	١٧٧,٠٩٥	٣,٣٣٢	٢٤١,٤١٤
مبالغ مسترده خلال العام	(١,٠٠٩)	(٥٨,١٠٢)	(٦٦,٣٠٨)	(١٨٠)	(١٢٥,٥٩٩)
الرصيد في اخر العام	(٤,٣٥٥)	(٧٢٣,٥٢٥)	(١,٤١٨,٣١٨)	(٨٤,٢٦١)	(٢,٢٣٠,٤٥٩)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام	(٢,٥٠٢,٦١٤)	(١٥,١٦٧,٩٧٠)	(٥,١٤٠,٢٨٢)	(٨,٨٠٧)	(٢٢,٨١٩,٦٧٣)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	٢٠٩,٢١٣	(٢,٢٩٨,٤٦٧)	٥٢٠,٠٣٢	(١٠,٦١٣)	(١,٥٧٩,٨٣٥)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	٢,٥٢٩	٢,٢٣٤,٢٨٦	-	-	٢,٢٣٦,٨١٥
مبالغ مسترده خلال العام	-	(٥١,٦٦٦)	-	-	(٥١,٦٦٦)
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	(٥٠٦,٣٢٢)	(٣,٠٠٣,٥٠١)	(١,١٧٢,٥٦٣)	-	(٤,٦٨٢,٣٨٦)
الرصيد في اخر العام	(٢,٧٩٧,١٩٤)	(١٨,٢٨٧,٣١٨)	(٥,٧٩٢,٨١٣)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)

١٤. أوراق مالية استثمارية

	٣١ مارس ٢٠٢٤			
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
استثمارات مدرجه فى السوق				
سندات حكومية	٩٧٤,٢٩٧	٩٧,٦٧١,٢٨١	٩١,٥٠٠,٨١١	١٩٠,١٤٦,٣٨٩
سندات توريق وسندات أخري	-	٢٨,١١٥,٢٣٢	١,٣٢٠,٠٨٥	٢٩,٤٣٥,٣١٧
أسهم حقوق الملكية	-	١١٨,٣٠٩	-	١١٨,٣٠٩
صكوك	-	٧١٦,٦٦٥	-	٧١٦,٦٦٥
استثمارات غير مدرجه فى السوق				
أذون خزانة و أوراق حكوميه أخري	-	١١٩,٧٥٤,١٦٧	-	١١٩,٧٥٤,١٦٧
سندات توريق وسندات أخري	-	٦٩٠,٣٦٢	-	٦٩٠,٣٦٢
أسهم حقوق الملكية	-	٨٥٤,٠٩٥	-	٨٥٤,٠٩٥
صناديق	-	٤٣١,٣٦٥	-	٤٣١,٣٦٥
الاجمالى	٩٧٤,٢٩٧	٢٤٨,٣٥١,٤٧٦	٩٢,٨٢٠,٨٩٦	٣٤٢,١٤٦,٦٦٩

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
استثمارات مدرجه فى السوق				
سندات حكومية	-	٨٦,٨٤١,٤٢٤	٣٧,٤١١,٦٢٣	١٢٤,٢٥٣,٠٤٧
سندات توريق وسندات أخري	-	٢٦,٥٣٥,٦٦٢	٣٦٣,٦٤٧	٢٦,٨٩٩,٣٠٩
أسهم حقوق الملكية	-	١٢١,١٨٤	-	١٢١,١٨٤
صكوك	-	٨٧٤,٢١٨	-	٨٧٤,٢١٨
استثمارات غير مدرجه فى السوق				
أذون خزانة و أوراق حكوميه أخري	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣
سندات توريق وسندات أخري	-	٣,٢٩٩,٧٩٧	٧١,٨٤٤	٣,٣٧١,٦٤١
أسهم حقوق الملكية	-	٨٠٥,٦٧٤	-	٨٠٥,٦٧٤
صناديق	-	٤٠٨,٩٣٦	-	٤٠٨,٩٣٦
الاجمالى	-	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	٣٧,٨٤٧,١١٤	٢٧٠,١٣٧,٧١٢

١٤,١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
أرباح (خسائر) بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٢٤,٢٧١	٧٠,٩٢٠
الإجمـــــــــــالي	٢٢٤,٢٧١	٧٠,٩٢٠

١٥ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

البلد مقر الشركه	اصول الشركه	٣١ مارس ٢٠٢٤ التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
شركات تابعة						
شركه دمياط للشحن مصر	٧٩,٦٦٩	٢,٧٧٤	١,١٥٤	٩٢١	٩٧,٩٩١	٤٩,٩٥
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا كينيا	٥,٦٤٨,٣٥٤	٤,١٩٥,١٦٤	١٣١,٩٥٠	(٣٣,١٩٩)	٣٥٥,٢٧٤	١٠٠,٠٠
التجاري الدولي للتمويل مصر	٤٣,٢٩٥	١٧,٥٧٦	٢,٠٨٩	(٢٩٠)	٥٩,٩٠٠	٩٩,٨٣
شركات شقيقة						
تي سي ايه العقارية مصر	١,٥٣٣,٢٣٤	١,٣٨٧,٨٢٤	٩٤,٦٨٦	(٨٧,٩٩٤)	١٥٨,٣٦٠	٣٧,٠٠
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي مصر	٩٢,٧٢١	٨٢,٤٢٤	١٠٨,٠٧٩	(٩,٢٠٧)	-	٣٩,٣٣
الإجمـــــــــــالي	٧,٣٩٧,٢٧٣	٥,٦٨٥,٧٦٢	٣٣٧,٩٥٨	(١٢٩,٧٦٩)	٦٧١,٥٢٥	

البلد مقر الشركه	اصول الشركه	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
شركات تابعة						
شركه دمياط للشحن مصر	٧٩,٠١١	٢,٣٩٧	٦٤,٣٥٨	٦١,٠١٤	٩٧,٩٩١	٤٩,٩٥
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا كينيا	٣,٩٤١,٤٤٦	٢,٨٩٢,٤٤٢	١١٤,٦٦٥	١١,١٨٩	٣٥٥,٢٧٤	١٠٠,٠٠
التجاري الدولي للتمويل مصر	٤٦,١٩٦	٢٠,٢٣٩	١٣,٥١٧	(٣٤,٠٤٣)	٥٩,٩٠٠	٩٩,٨٣
شركات شقيقة						
تي سي ايه العقارية مصر	١,٥٠٨,٣٤٦	١,٣٦٤,٦٨٩	٥٦,١٩٦	(٨٩,٧٤٦)	١٥٨,٣٦٠	٣٧,٠٠
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي مصر	٣٠,٠٣١	٣٠,٦٢٠	٤٨,٠٣٨	(٢٠,٠٩٧)	-	٣٩,٣٣
الإجمـــــــــــالي	٥,٦٠٥,٠٣٠	٤,٣١٠,٣٨٧	٢٩٦,٧٧٤	(٧١,٦٨٣)	٦٧١,٥٢٥	

١٦ . أصول أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إيرادات مستحقه	١٩,١٠١,٦٠١	١٣,٠١٨,٠٣٨
مصروفات مقدمه	١,٠٦٩,٧١٤	٨٩٢,٤٣٨
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	٢,٠٤٦,٦١٢	١,٩٠٦,٥٤٧
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*	٢,٥٩٥,٧٧٤	٣,٠١١,٢٥٠
أصول آلت ملكيتها للبنك	٤٩,٠١٩	٤٩,٠١٩
التأمينات و العهد	٥٦,٨٤٤	٥١,٧٧٥
إجمالي	٢٤,٩١٩,٥٦٤	١٨,٩٢٩,٠٦٧

* تم رد مخصص بمبلغ ٤,٨ مليون جنيه مصري ليصبح رصيد مخصصات الأصول الأخرى ١٣ مليون جنيه .

١٧ . أصول ثابتة

٣١ مارس ٢٠٢٤

	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٤ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٠,٩٤٦	٤,٥٧٣,٩٣٦	٢٢٤,٧٤٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٣٨,٣٩٦	١٦٢,٢٧٩	٨,٣٧٨,٢٢٣
الاضافات خلال الفترة	-	١٧,١٣٢	١٣٤,٧٢٦	٣,٣١٧	٢٨,٥٤١	٣٤,٧٥٦	٨,٠٨١	٢٢٦,٥٥٣
استبعادات الفترة	-	-	(٥,٧٠٨)	(٧,١٠٤)	(١٣,٤٧٦)	(٣,٦٦٥)	(٧)	(٢٩,٩٦٠)
التكلفة فى اخر الفترة (٢)	٢٢٩,٦٦٩	١,٢٤٨,٠٧٨	٤,٧٠٢,٩٥٤	٢٢٠,٩٦١	١,٠٣٣,٣١٤	٩٦٩,٤٨٧	١٧٠,٣٥٣	٨,٥٧٤,٨١٦
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٤ (٣)	-	٥٩١,٣٤٨	٣,١٨٢,٧٧١	٩١,٦٩٥	٩١٥,٧٩٤	٧٢٩,١١٣	١٢٩,٥٦٦	٥,٦٤٠,٢٨٧
اهلاك الفترة	-	١٤,٥٣٩	١٧٩,١٨٠	١٢,٧٣٧	٢٢,٢٦٠	٢٨,٤٣٥	٤,٢٧٦	٢٦١,٤٢٧
استبعادات الفترة	-	-	(٥,٧٠٨)	(٧,١٠٤)	(١٣,٤٧٦)	(٣,٦٦٥)	(٧)	(٢٩,٩٦٠)
مجمع الاهلاك فى اخرالفترة (٤)	-	٦٠٥,٨٨٧	٣,٣٥٦,٢٤٣	٩٧,٣٢٨	٩٢٤,٥٧٨	٧٥٣,٨٨٣	١٣٣,٨٣٥	٥,٨٧١,٧٥٤
صافى الاصول فى اخر الفترة (٢-٤)	٢٢٩,٦٦٩	٦٤٢,١٩١	١,٣٤٦,٧١١	١٢٣,٦٣٣	١٠٨,٧٣٦	٢١٥,٦٠٤	٣٦,٥١٨	٢,٧٠٣,٠٦٢
صافى الاصول فى اول الفترة (١-٣)	٢٢٩,٦٦٩	٦٣٩,٥٩٨	١,٣٩١,١٦٥	١٣٣,٠٥٣	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٢٨٣	٣٢,٧١٣	٢,٧٣٧,٩٣٦

أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,١٧٠,٢٣٣	٣,٥١٤,٦٤٩	١٨٥,٥٥٢	٩٨٠,٦٩٢	٨٦٨,٤٨٥	١٥٥,٥٨٦	٧,١٠٤,٨٦٦
الاضافات خلال العام	-	٦٥,٣٦٣	١,٠٧٨,٢٦٥	٣٩,١٩٦	٣٧,٥٥٧	٨٨,٤٦٨	٩,١٤٣	١,٣١٧,٩٩٢
استبعادات العام	-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
التكلفة فى اخرالعام (٢)	٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٠,٩٤٦	٤,٥٧٣,٩٣٦	٢٢٤,٧٤٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٣٨,٣٩٦	١٦٢,٢٧٩	٨,٣٧٨,٢٢٣
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٣ (٣)	-	٥٤١,٣٩٨	٢,٦١٢,٨٣٤	٧٨,٢١٠	٨١٥,٢٨٧	٦٣٧,٢٧٥	١١٥,٣٤٩	٤,٨٠٠,٣٥٣
اهلاك العام	-	٥٤,٦٠٠	٥٨٨,٩١٥	١٣,٤٨٥	١٠٠,٥٠٧	١١٠,٣٩٥	١٦,٦٦٧	٨٨٤,٥٦٩
استبعادات العام	-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
مجمع الاهلاك فى اخرالعام (٤)	-	٥٩١,٣٤٨	٣,١٨٢,٧٧١	٩١,٦٩٥	٩١٥,٧٩٤	٧٢٩,١١٣	١٢٩,٥٦٦	٥,٦٤٠,٢٨٧
صافى الاصول فى اخر العام (٢-٤)	٢٢٩,٦٦٩	٦٣٩,٥٩٨	١,٣٩١,١٦٥	١٣٣,٠٥٣	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٢٨٣	٣٢,٧١٣	٢,٧٣٧,٩٣٦
صافى الاصول فى اول العام (١-٣)	٢٢٩,٦٦٩	٦٢٨,٨٣٥	٩٠١,٨١٥	١٠٧,٣٤٢	١٦٥,٤٠٥	٢٣١,٢١٠	٤٠,٢٣٧	٢,٣٠٤,٥١٣

١٨ . أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية	١,٦٠٨,٢٣٠	٢,٣٠٨,١٩٣
ودائع	٣,٩٦٣,٨٣٥	١٠,١١٩,١٩١
الاجمالى	٥,٥٧٢,٠٦٥	١٢,٤٢٧,٣٨٤
بنوك مركزية	١,١٣٠,١٨٢	٦١٨,٥٩٧
بنوك محلية	٣,٢٤٩	١٦,٦٢٦
بنوك خارجية	٤,٤٣٨,٦٣٤	١١,٧٩٢,١٦١
الاجمالى	٥,٥٧٢,٠٦٥	١٢,٤٢٧,٣٨٤
ارصدة بدون عائد	١,٣٥٣,٦٩٢	١,٩٧٦,١٨١
ارصدة ذات عائد متغير	٧١٢,٤٨٢	٥٥٣,٢٩٥
ارصدة ذات عائد ثابت	٣,٥٠٥,٨٩١	٩,٨٩٧,٩٠٨
الاجمالى	٥,٥٧٢,٠٦٥	١٢,٤٢٧,٣٨٤
ارصدة متداولة	٥,٥٧٢,٠٦٥	١٢,٤٢٧,٣٨٤

١٩ . ودائع العملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ودائع تحت الطلب	٢٩٠,٩٧١,٠٤٦	٢٥٥,٥٦١,٨٧١
ودائع لإجل وباخطار	١٤٧,٣٣٦,٠٥١	١١٦,٠٢٠,٣٩١
شهادات إدخار وإيداع	٢١٣,١٢١,٥٠٨	١٨٨,٨٣٢,٨٤٢
ودائع التوفير	١٣٢,٠٥٢,٩٨٣	١٠٧,٣٣٢,٥٩٣
ودائع أخري	٨,٩٢٧,٦٠٩	٧,٥٦٢,٣٧٩
الاجمالى	٧٩٢,٤٠٩,١٩٧	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
ودائع مؤسسات	٣٤٨,٨٤٩,٢٣٢	٣٠٥,٩٣٥,٦٢٥
ودائع افراد	٤٤٣,٥٥٩,٩٦٥	٣٦٩,٣٧٤,٤٥١
الاجمالى	٧٩٢,٤٠٩,١٩٧	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
ارصدة بدون عائد	١٤٨,٦٨٣,١٥١	١٢١,٧٩٩,١٥٨
ارصدة ذات عائد متغير	٥,٨٠٠,١٠٦	٥,٦٦٤,٠٢٣
ارصدة ذات عائد ثابت	٦٣٧,٩٢٥,٩٤٠	٥٤٧,٨٤٦,٨٩٥
الاجمالى	٧٩٢,٤٠٩,١٩٧	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
ارصدة متداولة	٥٧٤,٧٧٨,٥٢٠	٤٨١,٧٣٢,٧٣٧
ارصدة غير متداولة	٢١٧,٦٣٠,٦٧٧	١٩٣,٥٧٧,٣٣٩
الاجمالى	٧٩٢,٤٠٩,١٩٧	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ١,٩١٢ مليون جنيه مقابل ١,٩٣١مليون جنيه فى تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية – تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية

٢٠ . التزامات اخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
عوائد مستحقه	٤,٩٧١,٩٨٨	٣,٨٠٧,٤٢٢
مصروفات مستحقه	٣,١٣٧,١١٨	٢,٥٤٢,٤٢٣
دائنون	٢١,١٠٦,٧٩٠	١١,٤٣٥,٩٣٩
أرصده دائنه متنوعه	٦٢٦,٧٦٧	٥٢١,٧٩٦
الاجمـــــــــالي	٢٩,٨٤٢,٦٦٣	١٨,٣٠٧,٥٨٠

٢١ . أدوات دين مصدره

	سعر العائد	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات			
سندات دولارية خضراء	عائد ثابت	٤,٦٩٩,٥١٦	٣,٠٧٣,٣٤٩
الإجمالي		٤,٦٩٩,٥١٦	٣,٠٧٣,٣٤٩
أرصدة غير متداولة		٤,٦٩٩,٥١٦	٣,٠٧٣,٣٤٩

٢٢ . مخصصات أخري

٣١ مارس ٢٠٢٤

	رصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعاده التقييم	صافى المستخدم / المسترد خلال الفترة	انتفى الغرض منه	رصيد أخر الفترة
مخصص مطالبات قانونيه*	٧,٢٤٦	-	٦٣٣	(٤٧)	(٤,٢٢٠)	٣,٦١٢
مخصص التزامات عرضية	١٠,٦٦٣,٨٥١	٣٣,٩٧٧	٣,٤٨٥,٥٦٨	-	-	١٤,١٨٣,٣٩٦
مخصص مطالبات أخرى**	٤١٧,٢٧٥	٦,٧٨٢	٨٨,٥٩٣	(٢٥٠)	-	٥١٢,٤٠٠
الاجمـــــــــالي	١١,٠٨٨,٣٧٢	٤٠,٧٥٩	٣,٥٧٤,٧٩٤	(٢٩٧)	(٤,٢٢٠)	١٤,٦٩٩,٤٠٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافى المستخدم / المسترد خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
مخصص مطالبات قانونيه*	٧,٤٥٦	١,٤٠٠	٤٤٨	(٢,٠٥٨)	-	٧,٢٤٦
مخصص التزامات عرضية	٦,٦٧٤,٣١٤	٢,٨١١,٩٧٨	١,١٨٠,٠٧١	(٢,٥١٢)	-	١٠,٦٦٣,٨٥١
مخصص مطالبات أخرى**	٣٨٣,٥٢٢	٢,٢٢١	٣٢,٨١٢	(١,٢٨٠)	-	٤١٧,٢٧٥
الاجمـــــــــالي	٧,٠٦٥,٢٩٢	٢,٨١٥,٥٩٩	١,٢١٣,٣٣١	(٥,٨٥٠)	-	١١,٠٨٨,٣٧٢

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣١ مارس ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها.

** لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٢٣ . المدفوعـــــــــات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية فى ٢٦ يونيو٢٠٠٦ .وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام أعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية والتى سيتم إصدارها فى تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحمليها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام فى الأتي :

	٣١ مارس ٢٠٢٤ عدد الاسهم بالالف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد الاسهم بالالف
قائمه في بداية العام	٨٠,٠١٣	٩٢,٥٥١
ممنوحه أثناء الفترة / العام	٢٢,٨٦٩	٢٨,١٤٣
سقط الحق فيها أثناء الفترة / العام	-	(٣,٦٩٣)
تم ممارستها أثناء الفترة / العام	(٢٣,٧٨٨)	(٣٦,٩٨٨)
قائمه في نهاية الفترة / العام	٧٩,٠٩٤	٨٠,٠١٣

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلى :

تاريخ الاستحقاق	جنيه مصري سعر الممارسة	جنيه مصري القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
٢٠٢٥	١٠,٠٠	٢٨,٤٣	٢٩,٠٥٢
٢٠٢٦	١٠,٠٠	٣٤,٠٩	٢٧,١٧٣
٢٠٢٧	١٠,٠٠	٦٦,١٥	٢٢,٨٦٩
الإجمـــــــــــالي			٧٩,٠٩٤

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم فى تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم فى :

	الاصدار الثامن عشر	الاصدار السابع عشر
سعر الممارسة	١٠,٠٠	١٠,٠٠
سعر السهم	٧٢,٦٥	٤١,٤٨
أعمار الخيارات (سنوات)	٣	٣
معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %	%٢٣,٩٩	%١٨,٠٠
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %	%٠,٨٠	%١,٣٠
تذبذب السعر (Volatility) %	%٣٦,٧٩	%٣٤,٧٥

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility)بالانحراف المعيارى للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٢٤ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣١ مارس ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (إيضاح رقم ٢٢).

٢٥ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٥,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية		
قروض و تسهيلات و أصول أخري	٨٤٨,٧٨٢	٩٤١,١٣١
ودائع	٦٧٣,٧٣١	٧٢٨,٨٦٦

٢٥,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة	٣١ مارس ٢٠٢٤ ايرادات	٣١ مارس ٢٠٢٤ مصروفات	٣١ مارس ٢٠٢٣ ايرادات	٣١ مارس ٢٠٢٣ مصروفات
الشركة الدولية للأمن و الخدمات	-	-	٢	٥١,٢٢٣
شركه سى فينشرز كابيتال	٢	٨٨٣	٥٤١	٣١
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	٩٠	١,٥٤٦	١٥	-
شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية	١	١,٢٦٠	١	٤٤٥
شركة التجاري الدولي للتمويل	١٨	٥٠٥	٢	٣٧٩
شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالي	١٠	٤	١	-
تي سي ايه العقارية	٣٢,٣٢١	٢	٣٩,٢٠٢	-

٢٦ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٣
الربح المحاسبي قبل الضريبة	١٧,٥٠٧,٢١٢	٩,٠٧١,٣٠٦
سعر الضريبة	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪
ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	٣,٩٣٩,١٢٣	٢,٠٤١,٠٤٤
يضاف / (يخصم)		
مصروفات غير قابله للخصم	٢,٣٣٨,٩١٥	١,٤١٥,٦٥٠
اعفاءات ضريبية	(٢,٣٣٢,٤٣٩)	(١,٦٦٧,٦٨٠)
ضريبة قطعية	١,٦١٥,٠١٦	١,١٩٧,٨٣٩
ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة	٥,٥٦٠,٦١٥	٢,٩٨٦,٨٥٣
سعر الضريبة الفعلي	٣١,٧٦٪	٣٢,٩٣٪

٢٧ . أحداث هامه

- فى ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥% و٢٢,٢٥% و٢١,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

- فى ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥% و٢٨,٢٥% و٢٧,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

- وبناءاً على التغير فى سعر صرف الدولار خلال شهر مارس من ٣١ جنيه للدولار إلى ٤٧ جنيه للدولار فقد تأثرت قيم الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية وكذلك قائمة الدخل بنتائج تقييم مراكز العملة القائمة فى تاريخ المركز المالى كما هو مبين بايضاحى ٦ و٧.

٢٨ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ـ شركة سى فينشرز	١٥٩,٨٢٨	١٥٩,٨٢٨

٢٩ . مراكز العملات الهامة

	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
جنيه مصري	(٤,٦١٤,٦٠٥)	٢٠٤,٣٣٧
دولار أمريكي	٥,٣٢٢,١٥٦	٦٧٧,٧٣٦
جنيه إسترليني	٢٢,١٠٩	١١,٤١٨
الين الياباني	٤,٠٥٢	(١٠١)
فرنك سويسري	٣,٩٩٥	١,٤٧١
اليورو	٢٣٣,٦٠٢	(٢٧٨,٤٣٠)

بنـك نثـق فيـه